

УДК 34

## Договор факторинга в российском и зарубежном праве

**Гвоздикова Дарья Александровна** – магистрант Белгородского государственного национального исследовательского университета.

*Аннотация:* В данной статье анализируется относительно новый институт гражданского права – договор факторинга. Изучается суть данного договора, его стороны и цель. Выявляются спорные вопросы, существующие на практике. Анализируется популярность использования договора факторинга на территории нашей страны, так и за рубежом.

*Ключевые слова:* факторинг, гражданско-правовой договор, уступка денежного требования, гражданский кодекс, отсрочка оплаты, кредитная организация.

Термин «факторинг» берет свое начало, от слова «фактор», с англ. – «агент». С точки зрения действующего отечественного законодательства, а именно отталкиваясь от Гражданского Кодекса РФ, факторинг, представляет собой способ финансирования под уступку денежного требования. [8]

Изучая множество научных публикаций по исследуемой нами теме, факторинговый процесс можно описать следующим примером, - лицо по средством заключения гражданско-правового договора, осуществляет продажу собственного товара, обладая правом его продажи с отсрочкой платежа. В данном случае лицо, продавшее товар, получает оплату с некой скидкой от факторинговой организации, передав ей право требования долга с покупателя за оплаченный продукт.

Другими словами, лицо, осуществившее продажу с некой отсрочкой оплаты, не обязано дожидаться той самой отсрочки, так как прибегая к услугам факторинговой организации, получает возможность получить денежные средства сразу же после процесса отгрузки проданного товара. На сегодняшний день к договору факторинга

прибегают множество людей, находящихся в различных странах мира, страны лидеры по использованию данного договора представлены на диаграмме 1. [7]

Что бы понять по каким причинам наша страна не является одним из лидеров по осуществлению факторинговых операций, были проанализированы данные операции как на территории нашей страны, так и за рубежом.

До принятия изменений в ГК РФ 01.06.2018 некоторые правовые пробелы можно найти в Гражданском кодексе РФ, к примеру, согласно статье 824, третьей стороной в факторинговом договоре могут выступать лишь финансовые агенты, являющиеся специализированным субъектом.



Диаграмма 1. Лидеры мирового рынка факторинга, в процентном соотношении.

Однако, согласно ст. 825, выступать в роле финансовых агентов могут различные коммерческие организации, обладающие соответствующей лицензией. Получается, что данная статья говорила о том, что коммерческие организации, желающие осуществлять финансирование под уступку денежного требования, в обязательном порядке должны обладать лицензией на данный вид деятельности.

Таким образом анализируя вышесказанное можно сделать вывод, что нормы 825 статьи идут в разрез с ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности". [2]

Вследствие чего на отечественном факторинговом рынке с большим отрывом преобладают отнюдь не отдельные факторинговые организации, а банки. Если обратиться к международной практике, например, к таким странам, как США, Великобритания, Франция, Италия, то в данном случае ведущее место на факторинговом рынке занимают как раз-таки факторинговые организации.

В частности, в такой стране, как Великобритания, факторинговые организации могут осуществлять свою деятельность без получения какой-либо лицензии, что в конечном итоге и отражается на лидирующих позициях данной страны. Договор факторинга в Великобритании чрезвычайно развит, существует не одна сотня компаний, занимающихся специфичным для нашей страны видом деятельности.

Именно рассмотренные выше законодательные проблемы сильно тормозили развитие факторинга в России.

С 01.06.2018 в статью 825 ГК РФ [1] были внесены соответствующие изменения, к примеру:

- закреплено понятие «факторинга», «договор факторинга».
- факторинг позиционируется как возмездная услуга

Новая редакция статьи 824 ГК РФ [1] вносит изменения в определение договора факторинга в соответствии с международными стандартами, установленными «Конвенцией УНИДРУА по международным факторинговым операциям».

В частности, корреспондируя ст. 1 данной Конвенции, конкретизируются обязательства финансового агента (фактора) в отношении клиента. Данная норма исключает возможность трактовки договора факторинга как кредитования под залог дебиторской задолженности, определяя его как комплексную финансовую услугу, включающую конкретные операции. [6]

В то же время, из формулировки статьи следует указание на то, что обязательства по оплате услуг фактора возложены на клиента, что еще в большей степени, чем ранее, ставит под сомнение существующую практику по возложению обязательств по оплате факторинговой комиссии на дебиторов, в связи с чем, в целях квалификации договоров в качестве договора факторинга, целесообразно предусматривать в договоре обязательства по оплате клиентом хотя бы условной (символической) комиссии.

Если проводить аналогию правового регулирования договора факторинга на территории нашей страны с правовым полем Австрии, то существуют важные отличия. Во-первых, в Австрии договор факторинга не находит законодательного закрепления, как в России. Гражданское право регулируется Всеобщим гражданским уложением 1811 год и Кодексом Наполеона. В данном случае существует схожий институт – цессии. Единственное законодательное определение факторинга в австрийском законодательстве содержится в «Законе о банковском деле». Но, к сожалению, это единственный акт, регламентирующий данную сферу. Регулирование в соответствии с банковским законодательством и ограничительная судебная система в отношении возможности передачи кредитных требований делают австрийские факторинговые компании заметно менее гибкими по сравнению с их конкурентами, находящимися за рубежом. Во-вторых, разные формы договора. Согласно австрийскому законодательству рассматриваемый нами вид договора возможно заключить неофициально, т.е. письменная форма не требуется для его действительности. Положения же главы 43 ГК РФ не содержат специальных требований к форме договора финансирования под уступку денежного требования. Однако в качестве финансового агента договоры факторинга могут заключать только коммерческие организации. Следовательно, в силу подпункта 1 пункта 1 статьи 161 ГК РФ данный договор должен быть совершен в простой письменной форме. [5]

Анализируя статистические данные, можно сделать вывод, что по состоянию на 2019 год, отставание нашей страны видно невооруженным глазом. Доля факторинговых операций от внутревалового продукта в таких странах как Бельгия, Австрия, Люксембург, Лихтенштейн находится на отметки 6-7 процентов, в то время как в нашей стране, данная цифра существенно ниже, это около 1,9-2 процентов. [4] Это связано с различными предпринимательскими факторами:

- отсутствие финансовой грамотности российских предпринимателей;
- большие финансовые риски;
- плохая кредитная история;
- отсутствие доверия к факторинговым организациям и пр.

Потенциальными пользователями договора факторинга на территории нашей страны можно назвать малый и средний бизнес, так как именно они чаще всего испытывают финансовые затруднения и испытывают потребность в упрощенных расчетах.

Следует обратить внимание, что использование данной услуги в нашей стране увеличилось, однако она не всегда рассматривается финансовыми агентами, в связи со своей капиталоемкостью и трудоемкостью. [3]

Таким образом, подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что на сегодняшний день российский рынок заинтересован в факторинговом договоре, но его развитие зависит от множества факторов. В первую очередь от финансовой грамотности российских предпринимателей, во-вторых, от доверия к факторинговым организациям, в-третьих, от общеэкономической и политической ситуации в стране.

#### *Список литературы*

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020)// «СПС Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>.
2. Федеральный закон "О лицензировании отдельных видов деятельности" от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // «СПС Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>.
3. Сизова О.С. Актуальные вопросы договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). В сборнике: Сборник статей xviii международной научно-практической конференции. Москва, 2020. с. 157-160.
4. Черненко В.П. Актуальные вопросы правового регулирования договора факторинга. European journal of humanities and social sciences. 2019. № 2. с. 169-173.
5. Мухамадиева А.Р. Проблемы правового регулирования договора факторинга в гражданском праве России. Студенческий вестник. 2020. № 1-2 (99). с. 78-80.
6. Полькина К.А. Договор факторинга. Вестник магистратуры. 2020. № 1-5 (100). с. 119-120.
7. Мухашов Р.Р. Договор факторинга в отечественном предпринимательском праве: этапы развития, сущность и особенности современные проблемы права, экономики и управления. Уфа, 2019. № 2 (9). с. 283-289.
8. Дудко А.А. Изменение правил заключения договора факторинга. В сборнике: основные тенденции развития российского законодательства. Москва, 2019. с. 246-250.

{social}